

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**IMPLEMENTASI PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH
PADA BMT MITRA ARTA RUMBAI
PEKANBARU**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Mencapai Gelar

Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi D-III

Perbankan Syariah



DISUSUN OLEH:

RHADIKA FEBRIANA ERZA

NIM:01820624920

PROGRAM STUDI D-III

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

UNIVERSITAS NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

PEKANBARU

2021 M / 1442 H



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul :IMPLEMENTASI PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI
BMT MITRA ARTA RUMBAI PEKANBARU

Yang ditulis oleh:

Nama : Rhadika Febriana Erza
Nim : 01820624920
Program Studi : DIII Perbankan Syariah

Dapat diterima dan disetujui untuk diajukan dalam sidang Munaqaasah Fakultas
Syariah dan Hukum Universitas Islam Negri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 7 Juli 2021

Pembimbing Laporan Akhir

Dr. Wahidin S. Ag., M. Ag.

NIP. 197101081997031003



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN

Laporan Akhir dengan judul **"Implementasi Produk Pembiayaan Murabahah Di BMT Mitra Arta Pekanbaru"** yang ditulis Oleh :

Nama : Rhadika Febriana Erza
 NIM : 01820624920
 Program Studi : DIII Perbankan Syariah

Telah *dimunqasyahkan* pada :

Hari/tanggal : Senin, 26 Juli 2021
 Waktu : 08.00 WIB
 Media : Google Meeting

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji *munaqasyah*
 Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sutan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 26 Juli 2021
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
 Dr. Jenita, SE., MM

Sekretaris
 Zulfahmi, MH

Penguji Metodologi
 Muhammad Nurwahid, MA

Penguji Materi
 Haniyah Lubis, ME.Sy

[Handwritten signatures of the review team members]

Mengetahui
 Dekan Fakultas Syariah dan Hukum

 Dr. Zulfahmi, M.Ag
 NIP. 19741006 200501 1 005

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Rhadika Febriana Erza

NIM : 01820624920

Dengan ini menyatakan bahwa Laporan Akhir yang berjudul:

“Implementasi Produk Pembiayaan Murabahah Di BMT Mitra Arta Pekanbaru” adalah benar merupakan karya saya sendiri dan tidak melakukan tindakan plagiat dalam penyusunannya.

Adapun kutipan yang ada dalam penyusun karya ini telah saya cantumkan sumber kutipannya dalam Laporan Akhir saya. Saya bersedia melakukan proses yang semestinya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku jika ternyata Laporan Akhir ini sebagian atau keseluruhan merupakan plagiat dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Pekanbaru, 30 Juli 2021



METERAN
TEMPEL
CF3C1AJX367291724

Rhadika Febriana Erza
NIM. 01820624920

UIN SUSKA RIAU

ABSTRAK

Nama : Rhadika Febriana Erza
Nim : 01820624920
Fakultas/Jurusan : Syariah dan Hukum/ DIII Perbankan Syariah
Judul : Implementasi Produk Pembiayaan Murabahah pada BMT Mitra Arta Rumbai Pekanbaru

Murabahah merupakan salah satu konsep Islam dalam melakukan perjanjian jual beli. Konsep ini telah banyak digunakan oleh bank-bank dan lembaga keuangan Islam untuk pembiayaan modal kerja, dan pembiayaan perdagangan para anggotanya.

Adapun hal-hal yang di bahas dalam Tugas akhir ini adalah tentang penerapan murabahah, prosedur dan pelaksanaan akad pembiayaan murabahah di BMT Mitra Arta Pekanbaru serta penerapan murabahah dengan prinsip-prinsip syariah yang tertuang dalam Fatwa DSN MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana implementasi produk pembiayaan murabahah di BMT Mitra Arta. Metode penelitian menggunakan metode deskriptif kualitatif dengan mencoba untuk mengungkapkan penerapan produk pembiayaan murabahah, dengan mengambil informan dari marketing manager BMT Mitra Arta Pekanbaru, melalui pengumpulan data dan informasi berdasarkan hasil wawancara.

Wawancara disini dilakukan secara langsung kepada Marketing manager, sedangkan observasi, dilakukan dengan membaca buku-buku yang bersangkutan dengan judul penelitian ini. Dari hasil temuan yang penulis amati dapat diketahui bahwa implementasi produk pembiayaan murabahah di BMT Mitra Arta Pekanbaru sudah sesuai dengan prinsip Fatwa DSN MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000. Hal ini terbukti bahwa pembiayaan yang dilakukan dengan prinsip jual beli selain itu juga tidak ditemukan hal-hal menyimpang dalam ajaran Islam.

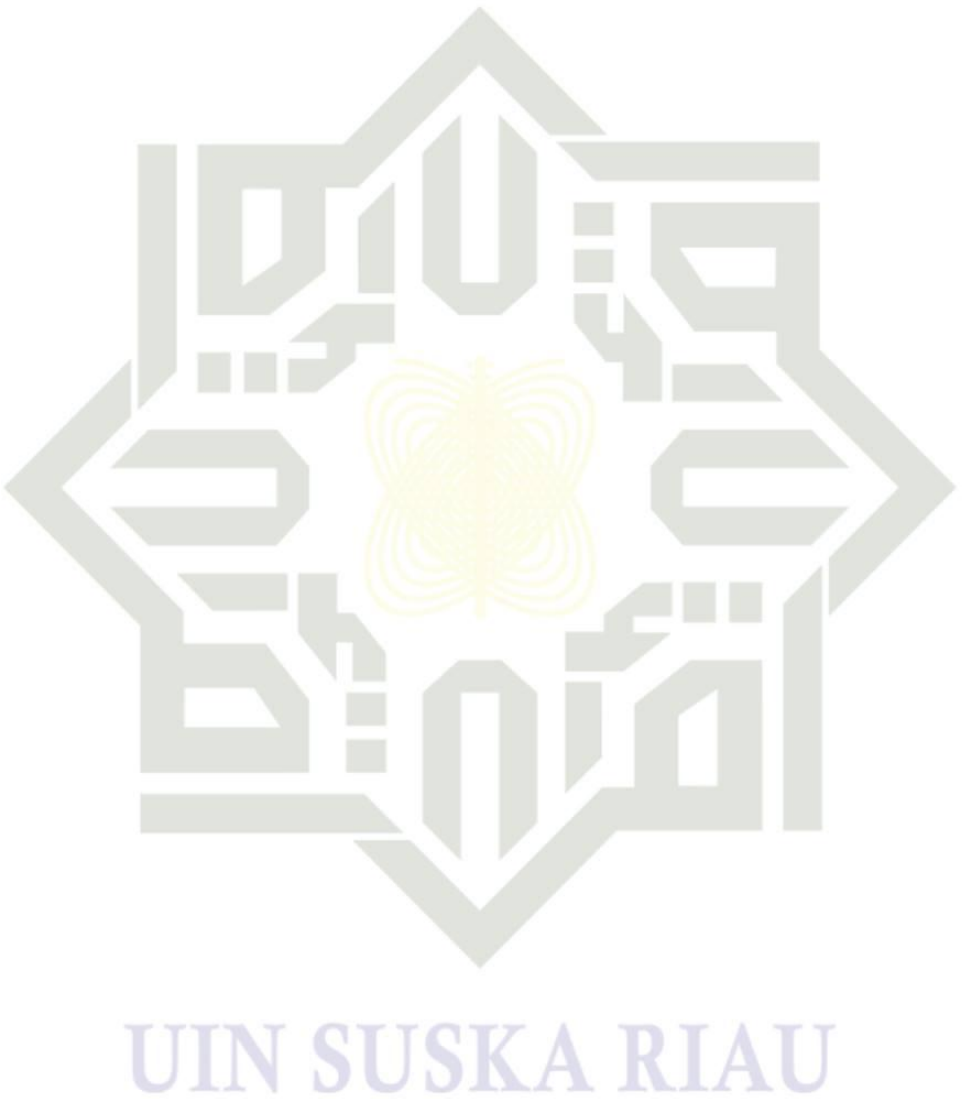


Misalnya hal-hal yang tidak mengandung unsur maisyir, gharar, haram, riba (MAGRIB) dan sesuai Fatwa DSN MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000

Kata kunci: *Pembiayaan Murabahah, BMT Mitra Arta.*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan karunia, rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan akhir yang berjudul “Implementasi Produk Pembiayaan Murabahah”, sebagai salah satu syarat melengkapi untuk mencapai jenjang Diploma III pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Hukum, UIN Sultan Syarif Kasim Riau. Shalawat beserta salam selalu tercurahkan kepada Nabi besar kita, yaitu Nabi Muhammad SAW, Bererta keluarga besar, sahabat dan pengikutnya hingga akhir zaman.

Dalam proses penulisan laporan akhir ini penulis menyadari tidak terlepas dari berbagai hambatan dan rintangan, namun berkat bantuan dari berbagai pihak maka segala macam hambatan dan rintangan, namun dengan baik Penulis hanya bisa mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya atas kebaikan dan ketulusan hati, semoga Allah SWT balas dengan memberi kesehatan, rezeki dan kebahagiaan dunia akhirat kepada semua pihak. Untuk mengingatkan penulis kepada berbagai pihak yang telah membantu, penulis ingin menyampaikan terimakasih dan penghargaan kepada:

Terimakasih kepada ibu dan ayah saya, telah mencintai saya dengan sepenuh hati, senantiasa mendoakan anaknya, mengorbankan segalanya demi kebahagiaan anaknya, dan demi masa depan anaknya, sehingga saya bisa menyelesaikan tugas akhir ini.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Kepada keluarga saya, Abang Irvan Aryadi Erza, saya dan Adek saya Dhini Pratiwi Erza yang mana telah memberi bantuan baik dalam bentuk motivasi maupun materi.

Bapak Prof. Dr. Hairunas, M.Ag selaku Rektor UIN Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menimba ilmu sedalam-dalamnya.

Bapak Dr. Zulkifli. M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum beserta jajarannya.

Bapak Dr. Wahidin, S.Ag., M.Ag. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu dan pikirannya dengan penuh ketulusan hati dan kesabaran dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini.

6. Bapak Darmawan Tia Indraja M. Ag selaku Penasehat akademik yang telah membantu penulis selama masa perkuliahan.

7. Ibu Dr. Nurnasrina, S.E., M.Si Selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah dan Sekretaris Jurusan D3 Perbankan Syariah Ibu Dr. Jenita, SE, MM.

Kepada Pimpinan dan seluruh karyawan BMT Mitra Arta yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian.

Pimpinan pustaka dan segenap karyawan yang telah memberikan bantuan kepada penulis untuk mendapatkan buku-buku yang berkaitan dengan penelitian ini.

8. Seluruh Dosen Pengajar Program D3 Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, yang telah mendidik penulis.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Kepada Pimpinan BMT Mitra Arta Pekanbaru beserta karyawan yang telah meluangkan waktunya dan telah membantu memberikan informasi dan data untuk menyempurnakan Laporan Akhir ini.

2. Untuk semua teman-teman D-III Perbankan Syariah angkatan 2018 yang telah memberikan saya pengalaman, pengetahuan dan motivasi kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa penulisan Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan. Maka dari itu penulis mengharapkan saran yang membangun. Semoga Tugas Akhir ini bermanfaat bagi penulis sendiri maupun para pembaca. Aamiin ya Robball'amin.

Pekanbaru, 7 Juli 2021

Penulis

Rhadika Febriana Erza

NIM : 01820624920

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING

PENGESAHAN LAPORAN AKHIR

ABSTRAK.....i

KATA PENGANTAR.....iii

DAFTAR ISI.....vi

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang.....	1
B. Batasan Masalah.....	5
C. Rumusan Masalah.....	5
D. Tujuan dan Manfaat.....	5
E. Metode Penelitian.....	6
F. Sistematika Penulisan.....	9

BAB II GAMBARAN UMUM BMT MITRA ARTA PEKANBARU

A. Sejarah Berdirinya BMT Mitra Arta Pekanbaru.....	11
B. Gambaran Umum Pendirian.....	13
C. Visi dan Misi BMT Mitra Arta Pekanbaru.....	14
D. Struktur Organisasi BMT Mitra Arta Pekanbaru.....	15
E. Produk Yang Dimiliki BMT Mitra Arta Pekanbaru	18

BAB III LANDASAN TEORI

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

A. Baitul Maal wat Tamwil (BMT).....	25
1. Pengertian Baitul Maal.....	25
2. Pengertian Baitul Maal wat Tamwil.....	25
B. Pembiayaan.....	
1. Pengertian Pembiayaan.....	26
2. Tujuan Pembiayaan.....	27
3. Fungsi Pembiayaan.....	30
4. Unsur Pembiayaan.....	31
5. Jenis-jenis Pembiayaan.....	32
C. Pembiayaan Murabahah.....	33
1. Definisi Murabahah.....	33
2. Landasan Hukum Pembiayaan Murabaha.....	36
3. Rukun dan Syarat Pembiayaan Murabahah.....	44
4. Jenis-jenis Pembiayaan Murabahah.....	47

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Implementasi Produk Pembiayaan Murabahah Pada BMT Mitra Arta Pekanbaru.....	49
1. Penerapan Pembiayaan Akad Murabahah Pada BMT Mitra Arta Pekanbaru.....	49
2. Prosedur Pembiayaan Murabahah Pada BMT Mitra Arta Pekanbaru.....	52

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Analisis Penerapan Pembiayaan Produk Murabahah Pada BMT Mitra Arta Pekanbaru.....55
- B. Analisis Kesesuaian Menurut Syariah Mengenai Penerapan produk Pembiayaan murabahah Pada BMT Mitra Pekanbaru sesuai menurut syariah.....56

BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan.....60
- B. Saran61

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Sesuai dengan perkembangan zaman dimana industri perbankan mempunyai peranan penting yang kompleks terhadap perekonomian yang dapat kita rasakan seperti sekarang, dimana hampir seluruh aspek kehidupan manusia tidak dapat dipisahkan dengan bank atau lembaga keuangan mikro. Perkembangan perbankan dengan menggunakan prinsip syariah ataulebih dikenal dengan dengan nama bank syariah ataupun lembaga keuangan mikro syariah (LKMS) di Indonesia, bukan merupakan hal yang asing lagi di Indonesia.¹

Mulai awal tahun 1990 telah terealisasi ide tentang adanya bank islam di Indonesia yang merupakan bentuk penolakan terhadap sistem riba yang bertentangan dengan hukum islam. Baitul Maal wa- Tamwil (BMT) merupakan salah satu model lembaga keuangan mikro syariah yang berbentuk koperasi yang paling sederhana yang saat ini banyak muncul di Indonesia hingga ribuan bmt yang bergerak dikalngan masyarakat ekonomi bawah,berupaya mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi kegiatan ekonomi bagi pengusaha kecil berdasarkan prinsip syariah,tujuan yang ingin dicapai para pengusaha tidak lain menampung

¹Muhammad Syafii Antonio,*Bank Syari'ah dari Teori ke Praktek*, Jakarta : Gema Insani Press,2001,h 37.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dana masyarakat dan menyalurkan kembali kepada masyarakat terutama pengusaha-pengusaha semisal pengusaha muslim yang membutuhkan bantuan modal untuk pengembangannya bisnisnya dalam bentuk pemberian fasilitas pembiayaan kepada para nasabah berdasarkan prinsip syariah, seperti *murabahah, mudharabah, musyarakah, ijarah qordh dan lainnya*. Secara umum prinsip operasional koperasi adalah membantu kesejahteraan para anggota dalam bentuk gotong royong dan tentunya prinsip tersebut tidaklah menyimpang dari sudut pandang syariah yaitu prinsip gotong royong dan bersifat kolektif (berjemaah) dalam membangun kemandirian hidup. Azas usaha Koperasi Syariah berdasarkan konsep gotong royong dan tidak dimonopoli oleh salah satu pemilik modal. Begitu pula dalam hal keuntungan yang diperoleh maupun kerugian yang diderita harus dibagi secara sama dan proposional².

BMT Mirta Arta Rumbai Pekanbaru merupakan salah satu lembaga keuangan mikro syariah yang berbasis koperasi yang ada di Indonesia yang tepatnya berada di Jl. Sekolah / Khayangan no. 80, Limbungan Baru, Kec Rumbai Pesisir, Kota Pekanbaru dan melaksanakan fungsi intermediasi keuangan yang menghimpun dan menyalurkan dana kepada masyarakat ekonomi yang sulit mengakses pembiayaan ke perbankan dalam kegiatan menyalurkan dananya dalam bentuk pembiayaan, BMT Mirta Arta menggunakan akad bagi hasil yaitu mudharabah dan murabaha untuk akad jual beli. Pembiayaan yang paling banyak disalurkan adalah

² Nur Syamsudin Buchori, *Koperasi Syariah Teori dan Praktik*, Tangerang Selatan : Pustaka Aufa Media (PAM Prees), Cet ke-1, 2012, h.7



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pembiayaan berbasis jual beli dengan akad murabaha. Hal ini dikarenakan akad *murabahah* merupakan akad jual beli yang cukup mudah untuk diaplikasikan dalam penyaluran pembiayaan saat ini.

Murabahah merupakan produk utama pembiayaan yang paling mendominasi dalam kegiatan pembiayaan yang berdasarkan prinsip syariah, pembiayaan murabaha merupakan bagian yang memiliki adil tingginya tingkat penyaluran dana bank syariah. Pertumbuhan bisnis perbankan syariah selalu menunjukkan kinerja positif, dapat dilihat dari penghimpunan dana yang selalu meningkat sangat pesat ditahun 2009 dengan pertumbuhan sebesar 41,84% (djatmikodan rachman, 2015). Di dalam aplikasinya murabaha merupakan kontrak jual beli dimana bank bertindak sebagai penjual sementara nasabah sebagai pembeli, harga jual adalah harga beli bank ditambah keuntungan walaupun akad murabaha ini sering digunakan namun sebagian masyarakat belum mengerti implementasi akad ini sehingga banyak anggapan bahwa praktik pada lembaga keuangan syariah tidak berbeda jauh dengan lembaga keuangan konvensional yang terlebih dahulu dikenal masyarakat luas. Beberapa ketentuan harus dipenuhi dalam melaksanakan akad murabaha agar transaksi akad tersebut terhindar dari riba dan sesuai dengan syariah.³

Salah satunya adalah syarat barang yang diakadkan dalam hal ini adalah barang yang diperjualbelikan menurut fatwa Dewan Syariah Nasional MUI No.04/DSN-MUI/IV/200 tentang Murabaha disebutkan

³Makhlul Ilmi SM, *Teori dan Praktek Mikro Keuangan Syariah : Beberapa Permasalahan dan Alternatif solusi*, Yogyakarta : UII Press, 2002, h. 1-3

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

bahwa BMT harus membeli terlebih dahulu asset yang dipesan oleh nasabah secara sah dan kemudian menawarkan asset tersebut kepada nasabah .

Alasan dipilihnya BMT Mirta Arta sebagai objek penelitian karena BMT Mitra Arta Rumbai kota Pekanbaru merupakan lembaga pembiayaan yang mendominasi lembaga di kota pekanbaru selain itu melihat kesesuaian dengan firman Allah tentang bagaimana seharusnya kita sebagai khalifaah menjalankan kegiatan muamalahnya, hal ini tertuang dalam (Al- Qur'an An-Nisa ayat 29) yang berbunyi:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

Artinya : “wahai orang-orang yang beriman janganlah kamu memakan harta kamu diantara kamu dengan jalan yang bathil kecuali dengan jalan perniagaan yang berdasarkan kerelaan diantara kamu, dan janganlah kamu membunuh diri kamu, sesungguhnya Allah maha penyayang kepadamu. “

Dan penulis ingin mengetahui bagaimana *Implementasi Produk Pembiayaan Murabahah*, karena banyaknya anggota yang mengajukan pembiayaan tersebut. Maka dari itu penulis menganggap penting, berdasarkan latar belakang tersebut diatas maka penulis mengambil judul “**Implementasi Produk Pembiayaan Murabahah Pada BMT Mitra Arta Rumbai** “



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Batasan Masalah

Supaya penelitian yang saya buat ini berjalan dengan lancar sesuai dengan topik permasalahan yang dibahas, maka penulis membatasi permasalahan ini agar tidak terlalu luas dan lebih terarah dalam memahaminya. Peneliti hanya lebih fokus pada Implementasi Pembiayaan Produk Murabahah pada BMT Mitra Arta Rumbai Pekanbaru.

Rumusan Masalah

Berdasarkan dari uraian diatas maka penulis menetapkan rumusan masalah sebagai berikut:

1. Bagaimana implementasi produk pembiayaan murabahah di BMT Mitra Arta Rumbai Pekanbaru?
2. Apakah implementasi akad murabahah di BMT Mitra Arta Rumbai Pekanbaru sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah?

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian
 - a. Untuk mengetahui bagaimana implementasi produk pembiayaan *Murabahah* di BMT Mitra Arta Rumbai Pekanbaru.
 - b. Untuk mengetahui bagaimana implementasi produk pembiayaan *Murabahah* sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah di BMT Mitra Arta Rumbai Pekanbaru.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Manfaat Penelitian**a. Bagi Peneliti**

Manfaat bagi peneliti adalah dapat menambah wawasan penulis dalam penelitian ilmiah, sebagai wadah dalam mengaplikasikan teori-teori keilmuan yang diperoleh di bangku perkuliahan.

b. Bagi Objek peneliti

Manfaat bagi objek peneliti adalah dapat dijadikan sebagai bahan masukan oleh pihak BMT Mitra Arta Rumbai Pekanbaru.

c. Bagi Lembaga Akademik

Manfaat bagi lembaga akademik adalah sebagai informasi dan referensi bagi peneliti lainnya yang berminat untuk melakukan penelitian pada bidang yang sama.

d. Bagi Pembaca

Pada umumnya semoga penulisan ini dapat dijadikan kontribusi keilmuan dan menambah pengetahuan.

Metode Penelitian**1. Lokasi Penelitian**

Penelitian ini dilakukan pada BMT Mitra Arta Rumbai Pekanbaru. Diharapkan dapat memberikan data-data yang lebih valid tentang Implementasi Produk Pembiayaan Murabahah.

2. Subjek dan Objek Penelitian

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Subjek dalam penelitian ini adalah pimpinan dan karyawan, BMT Mitra Arta Rumbai Pekanbaru, sedangkan yang menjadi objek adalah Implementasi produk pembiayaan murabahah pada BMT Mitra Arta Rumbai Pekanbaru.

3. Sample

Sample adalah suatu himpunan bagian dari unit populasi. Sample yang diambil dalam populasi hendaknya bisa mewakili populasi secara keseluruhan. Maka dari itu penulis mengambil sample dari 1 (satu) orang Manager Marketing

3. Informan

Informan adalah orang yang dimanfaatkan untuk memberikan informasi tentang situasi dan kondisi latar (lokasi atau tempat) penelitian dan informannya adalah Manager Marketing BMT Mitra Arta Pekanbaru yang bernama Arif Zulfadly.⁴

4. Sumber Data

- a. Data primer adalah data yang diperoleh dari Pimpinan, karyawan BMT Mitra Arta Rumbai Pekanbaru
- b. Data sekunder adalah data-data yang diperoleh dari buku-buku perpustakaan dan dokumen-dokumen yang berhubungan dengan topik ini

5. Metode Pengumpulan Data

⁴ Arif Zulfadly, Manager Marketing, BMT Mitra Arta Pekanbaru, 2 Juli 2021

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dalam pengumpulan data penelitian ini, penulis menggunakan beberapa teknik sebagai berikut:

a. Observasi

Yaitu peneliti melakukan peninjauan secara langsung kelapangan untuk mendapatkan gambaran secara nyata tentang kejadian yang diteliti. Yaitu melakukan penelitian secara langsung pada BMT Mitra Arta Rumbai Pekanbaru.

b. Wawancara

Tujuan wawancara sebagaimana ditegaskan oleh Lincon dan Guba dalam buku J. Meleong adalah mengkonstruksi mengenai orang, kejadian, organisasi, perasaan, motivasi, tuntutan, kepedulian, memverifikasi, mengubah, dan memperluas informasi yang diperoleh dari orang lain.⁵

Pengumpulan data melalui tanya jawab langsung dengan narasumber di BMT Mitra Arta Rumbai Pekanbaru.

c. Dokumentasi

Dokumentasi merupakan catatan peristiwa yang sudah berlalu. Dokumen bisa berbentuk tulisan, gambar, atau karya-karya monumental dari seseorang. Studi dokumen

⁵ Lexy J Meleong, *Metode Penelitian Kualitatif Edisi Revisi*, Bandung : Remaja Rosdakarya, 2005, h. 135

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

merupakan perlengkapan dari penggunaan metode observasi dan wawancara dalam penelitian kualitatif.⁶

d. Studi Pustaka

Penulis memakai literature atau buku-buku yang ada kaitannya dengan masalah yang dibahas, untuk dapat menjadi bahan panduan atau pendukung teori penelitian ini.

Sistematika Penulisan

BAB I

: PENDAHULUAN

Pada bab ini terdiri dari Latar belakang, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metode penelitian, sistematika penulisan.

BAB II

: GAMBARAN UMUM BMT MITRA ARTA RUMBAL PEKANBARU

Pada bab ini membahas tentang gambaran umum lokasi penelitian tentang sejarahnya BMT Mitra Arta Rumbal Pekanbaru, Visi dan Misi, Struktur Organisasi dan Produk yang dimiliki BMT Mitra Arta Rumbal Pekanbaru.

⁶ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*....., h. 240

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III**:LANDASAN TEORI**

Dalam bab ini membahas teori-teori yang meliputi tentang Implementasi produk pembiayaan murabahah pada BMT Mitra Arta Rumbai Pekanbaru.

BAB IV**:HASIL PENELITIAN**

Bab ini merupakan hasil penelitian tentang Implementasi produk pembiayaan murabahah pada BMT Mitra Arta Rumbai Pekanbaru.

BAB V**:PENUTUP**

Bab ini merupakan bab penutup yang terdiri dari kesimpulan dan saran-saran dari penulis.

DAFTAR PUSTAKA**LAMPIRAN**

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

GAMBARAN PERUSAHAAN

Sejarah Berdirinya BMT Mitra Arta Pekanbaru

Seiring dengan perkembangan penerapan sistem keuangan Islam di Indonesia, telah melahirkan lembaga keuangan mikro yang berlandaskan syariah yang dikenal dengan LKMS. Salah satu LKMS yang berkembang pesat saat ini adalah Baitul Maal Wa Tamwil (BMT). Secara legal formal, BMT sebagai lembaga keuangan mikro syariah berbentuk badan hukum koperasi. BMT memiliki peran yang cukup besar dalam membantu kalangan usaha kecil menengah.

Untuk membantu dan mengembangkan usaha masyarakat dilaksanakan rapat anggota yang berjumlah 22 orang pada tanggal 02 Februari 2010. Atas izin Allah SWT, akhirnya secara resmi berdirilah Baitul Maal Wa Tamwil yang diberi nama Koperasi Syariah BMT MITRA ARTA atau yang lebih dikenal dengan sebutan BMT MITRA ARTA pada tanggal 15 Februari 2010. Pada tanggal 03 Maret 2010 BMT MITRA ARTA Izin Operasional, dan pada tanggal 04 Agustus 2010 BMT MITRA ARTA diresmikan oleh Kepala Dinas Koperasi & UMKM Kota Pekanbaru-Riau. BMT MITRA ARTA merupakan sebuah lembaga ekonomi mikro yang berbasis syariah beralamat di Jl. Sekolah No. 80E Rumbai Pesisir Kota Pekanbaru.⁷

⁷ http://repository.uin-suska.ac.id/14093/7/7.%20BAB%20II_201835EI.pdf



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dana awal Koperasi Syariah BMT Mitra Arta adalah Rp 32.000.000,- dengan ketentuan harus ada 20 anggota khusus pada awal pendiriannya. Tetapi untuk sekarang pendirian BMT dengan 10 anggota khusus saja sudah cukup.⁸

BMT memiliki dua sayap yakni sayap sosial yang diwujudkan melalui *Baitul Maal*, dan sayap bisnis yang diwujudkan melalui *Baitul Tamwil*. Dengan demikian strategi BMT dalam pemerdayaan ekonomi rakyat ini adalah dengan memadukan visi dan misi sosial dan bisnis. Dalam segi operasi, BMT tidak leboh dari sebuah koperasi, karena ia dimiliki oleh masyarakat yang menjadi anggotanya, menghimpun simpanan anggota dan menyalurkannya kembali kepada anggota melalui produk pembiayaan. Oleh karena itu legalitas BMT pada saat ini yang paling cocok adalah berbadan hukum koperasi. *Baitul Maal*-nya sebuah BMT, berupaya menghimpun dana dari anggota masyarakat berupa zakat, infak, shadaqah dan wakaf (ZISWAF) yang disalurkan kembali pada yang berhak menerimanya, ataupun dipinjamkan kepada anggota yang benar-benar membutuhkan melalui produk pembiayaan *Qardh* (pinjaman kebijakan/tanpa bagi hasil). Sementara *Baitul Tamwil*, berupaya menghimpun dana masyarakat yang berupa: simpanan pokok, simpanan wajib, sukarela dan berjangka serta penyertaan pihak lain. Dana ini diputar secara produktif/bisnis kepada para anggota dengan menggunakan pola syariah.

⁸ Arif Zulfadly, *Manager Marketing*, BMT Mitra Arta Pekanbaru, 2 Juli 2021



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Gambaran Umum Pendirian

- | | |
|------------------------------------|---|
| 1. Nama Lembaga | : BMT Mitra Arta |
| 2. Pendiri | : 22 orang |
| 3. Mulai Didirikan | : Tanggal 02 Februari 2010 |
| 4. Mulai Operasional | : Tanggal 15 Fberuari 2010 |
| 5. Izin Operasional | : Tanggal 03 Maret 2010 |
| 6. Diresmikan | : Tanggal 04 Agustus 2010 |
| 7. Diresmikan Oleh | : Kepala Dinas Koperasi & UMKM
Kota Pekanbaru-Riau |
| 8. Akta Notaris | :No 81
Tanggal 25 Februari 2010 |
| 9. Perubahan Anggaran Dasar | : No 28
Tanggal 13 April 2010 |
| 10. No Izin Dinas Koperasi | : No. 653/BH/IV.11/DISKOP
& UMKM/2/11/2010 |
| 11. SIUP Nomor | : No. 975/K.04.01/BPTPM/IV/2015 |
| 12. SITU Nomor | : No. 1489/03.01/BPTPM/IV/2015 |
| 13. TDP Nomor | : No. 0401-264-00594 |
| 14. Surat Keterangan Fisikal (SKF) | : 1505/03.02/BPTPM/IV/2015 |
| 15. NPWP Badan | : 03.047.580.0-211.000 |
| 16. Nomor Induk Koperasi (NIK) | : 1471-1200-10041 |
| 17. Nomor Induk Beausaha (NIB) | : 9120117231491 ⁹ |

⁹ Laporan Pertanggungjawaban RAT Tahun Buku 2020| BMT Mitra Arta



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

VISI dan Misi BMT Mitra Arta Rumbai Pekanbaru

Adapun visi dan misi BMT Mitra Arta Rumbai Pekanbaru dalam menggerakkan dan mendukung ekonomi kerakyatan yang berbasis syariah adalah:

1. Visi

Menjadi BMT yang Terbaik dan Terbesar di Profinsi Riau.

2. Misi

- a. Peningkatan sumber daya insani menuju profesionalisme.
- b. Peningkatan kinerja usaha dengan penetrasi pasar, market development, & ekspansi usaha.
- c. *Inherentl* sinergi Baitul Maal dan Tamwil.
- d. Memasyarakatkan dan mengembangkan ekonomi kerakyatan berbasis Syariah.

Tujuan:

Tujuan BMT Mitra Arta adalah bertujuan mewujudkan kehidupan anggota, keluarga dan masyarakat di sekitar BMT yang damai dan sejahtera serta mengabdikan kepada Allah SWT.

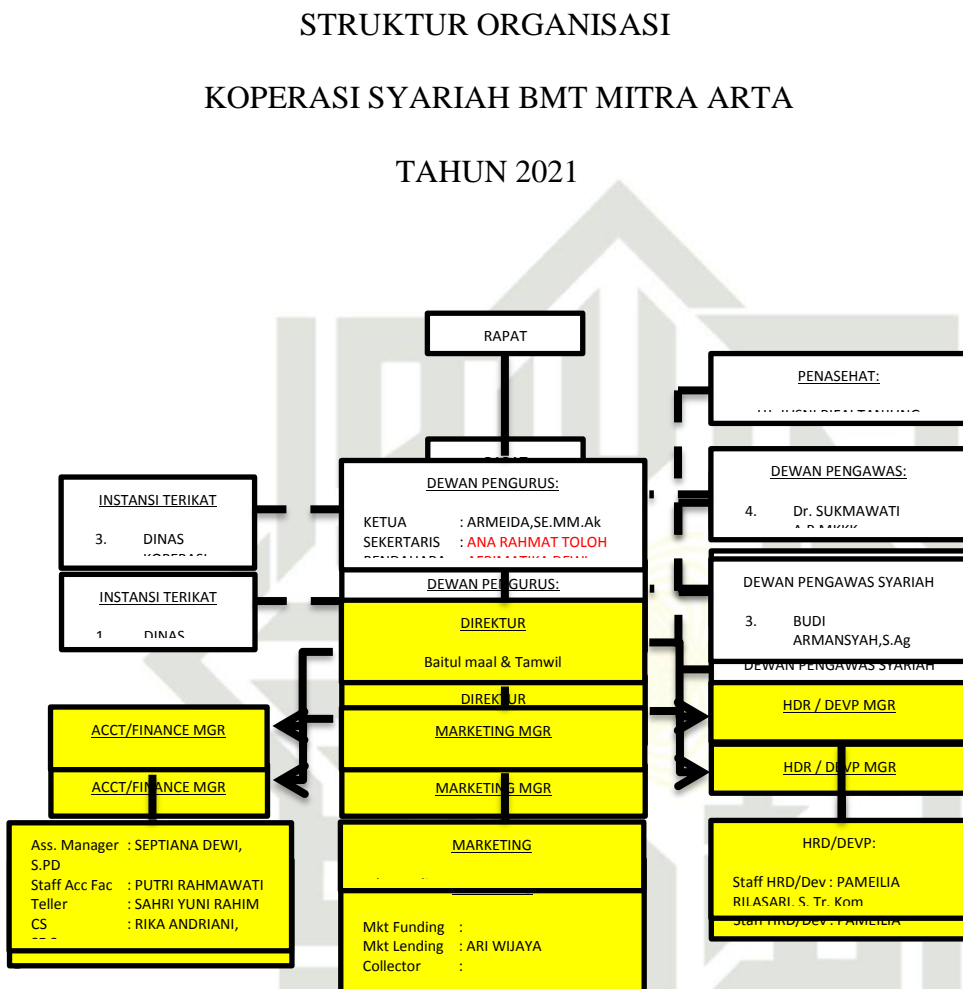
UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Struktur Organisasi dan Job Description

Gambar II. 1 Stuktur Organisasi BMT Mitra Arta



Job Description:

1. Penasehat

Memberikan arahan, kebijakan, masukan, nasehat dan pertimbangan dalam suatu ide dan program dalam pengembangan organisasi sesuai dengan ketentuan dan Visi Misi organisasi.

2. Pengurus

- a. Mengelola BMT.
- b. Mengajukan rencana kerja dan rencana anggaran.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Menyelenggarakan rapat anggota BMT.
- d. Melakukan pembukuan keuangan.
- e. Menyusun kebijakan umum.
- f. Mengajukan laporan keuangan.
- g. Melakukan pengawasan operasional.
- h. Memelihara daftar buku anggaran sekaligus pengurus.

3. Dewan Pengawas

Fungsi utama dewan pengawas sendiri yaitu memberikan fatwa sekaligus mempertimbangkan produk dan kegiatan BMT yang berkaitan dengan aspek syariah.¹⁰

4. Dewan Pengawas Syariah (DPS)

Dewan pengawas syariah bertugas memberikan nasehat dan saran kepada direksi serta mengawasi kegiatan bank agar sesuai dengan prinsip syariah.¹¹ Dewan Pengawas Syariah terdiri dari 3 orang atau lebih dengan profesi yang ahli dalam hukum islam, yang dipimpin oleh Ketua Dewan Pengawas Syariah, berfungsi memberikan Fatwa Agama terutama produk-produk Bank Syariah.¹²

5. Direktur

Tugas dan Tanggung Jawab Direktur:

- a. Mewakili Direktur Utama atas nama Direksi.

¹⁰ Ibid., h. 10

¹¹ Nurnasrina dan P. Adiyes Putra, *Kegiatan Usaha Bank Syariah*, (Pekanbaru: Kaliedia, 2017), h. 232

¹² Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2018), Edisi Ke-2, h. 181-182

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Membantu Direktur Utama dalam mengelola perseroan sehingga tercapaitujuan perseroan.
- c. Bertanggung jawab terhadap operasional perseroan, khususnya dalam hubungan dengan pihak intern perusahaan.
- d. Bersama-sama Direktur Utama bertanggung jawab kepada Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS).¹³

6. Accounting/Finance Manager

- a. Standarisasi proses accounting.
- b. Menekan biaya operasional.
- c. Meningkatkan kualitas SDI ACC training Accounting.
- d. Devisi accounting inhern (melekat) Baaitul Maal.¹⁴

7. Marketing Manager

- a. Meningkatkan Sumber Daya Insani (SDI) dengan training marketing.
- b. Pencapaian target kerja marketing baik itu Funding dan Lending.
- c. Mempersiapkan strategi promosi untuk pencapaian target.
- d. Meningkatkan jumlah anggota yang baru maupun yang tidak aktif.
- e. Review dan membuat produk-produk baru marketing yang sesuai dengan syariah.
- f. Memberi peluang untuk sumber-sumber dana yang baru.
- g. Perluasan zona marketing.
- h. Meningkatkan kemitraan dengan UMKM.¹⁵

¹³ *Ibid.*, h. 184

¹⁴ Laporan Pertanggungjawaban RAT Tahun Buku 2020| BMT Mitra Arta

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

8. HRD Develoment

- a. Membuat perencanaan training untuk peningkatan kualitas Sumber Daya Insani (SDI).
- b. Membuat ide-ide baru, diverifikasi usaha untuk meningkatkan kinerja dan pencapaian target BMT.¹⁶

9. Teller

Teller selaku kuasa bank untuk melakukan pekerjaan yang berkaitan dengan penerimaan dan penarikan pembayaran uang. Tugas teller juga mengatur dan memelihara saldo/posisi uang kas yang ada dalam tempat khasanah bank. Dapat pula melakukan ketentuan-ketentuan lain sesuai dengan ketentuan/*policy* pekerjaan.¹⁷

10. Costumer Service (CS)

Melayani keinginan nasabah yang akan melakukan pembukaan rekening bank tabungan maupun deposito. Serta seorang Customer Service harus mampu mencari jalan keluar dari setiap masalah yang dialami oleh setiap nasabah.

Produk Yang Dimiliki BMT Mitra Arta Rumbai Pekanbaru

Koperasi Syariah BMT Mitra Arta mengoperasionalkan usahanya dengan menghimpun dana dari masyarakat kemudiandisalurkan lewat pembiayaan kepada masyarakat. Adapun produk yang dimiliki BMT Mitra

¹⁵ Ibid., h. 10

¹⁶ Ibid., h. 11

¹⁷ Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2018), Edisi

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Arta terbagi menjadi 2, yaitu produk simpanan, dan produk-produk pembiayaan.

1. Produk Penghimpun Dana

a) Simpanan Pokok

Tabungan ini adalah sejumlah uang yang wajib dibayarkan oleh anggota kepada koperasi pada saat masuk menjadi anggota.

Simpanan pokok BMT Mitra Arta Pekanbaru = Rp 100.000.

b) Simpanan Wajib

Tabungan wajib merupakan jumlah simpanan tertentu yang wajib dibayarkan oleh anggota kepada koperasi dalam waktu tertentu. Simpanan wajib BMT Mitra Arta Pekanbaru = Rp 10.000/bulan.¹⁸

c) Simpanan Sukarela

Tabungan sukarela merupakan simpanan yang besarnya tidak ditentukan, tetapi bergantung pada kemampuan anggota. Simpanan sukarela ini dapat diambil dan disetorkan setiap saat

- Simpanan Berkah

Tabungan ini merupakan simpanan anggota untuk berbagai kebutuhan serta rencana keuangan anda.

- Simpanan Pendidikan

¹⁸ Arif Zulfadly, *Manager Marketing*, BMT Mitra Arta Pekanbaru, 2 Juli 2021

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabungan ini merupakan simpanan anggota BMT yang diambil menjelang persiapan masuk sekolah.

- Simpanan Qurban

Tabungan ini merupakan simpanan anggota BMT yang diperuntukan untuk perencanaan ibadah Qurban pada saat hari raya idul adha yang penarikannya menjelang raya qurban.

- Simpanan Haji

Tabungan ini merupakan simpanan anggota BMT yang diperuntukan untuk perencanaan ibadah haji yang penarikannya dilakukan pada saat akan ibadah haji/umrah.

d) Deposito Mudharabah

Deposito mudharabah merupakan simpanan deposito berjangka kedalam rekening investasi umum (general investmen account) dengan prinsip mudharabah muthlaqah. Investasi umum ini sering disebut juga investasi tidak terikat. Nasabah dapat mengambil simpanan setelah jangka waktu berakhir, tersedia berapa pilihan jangka waktu:

- ❖ Jangka waktu 1 bulan
- ❖ Jangka waktu 3 bulan
- ❖ Jangka waktu 6 bulan
- ❖ Jangka waktu 12 bulan¹⁹

¹⁹ Laporan Pertanggungjawaban RAT Tahun Buku 2020 | BMT Mitra Arta

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Produk Pembiayaan

a) Pembiayaan Musyarakah

Akad musyarakah adalah transaksi penanaman modal dana dari dua atau lebih pemilik dana dan/atau barang untuk menjalankan usaha tertentu sesuai syariah dengan pembagian hasil usaha antara kedua belah pihak berdasarkan nisbah yang disepakati, sedangkan pembagian kerugian berdasarkan proporsi modal masing-masing.

Data yang harus dilengkapi anggota untuk pembiayaan:

1. Fotocopy KTP Suami dan Istri yang masih berlaku 1 lembar
2. Fotocopy Kartu Keluarga 1 lembar
3. Fotocopy Surat/Akte Nikah 1 lembar
4. Fotocopy Rekening Listrik 1 lembar
5. Slip Gaji
6. Pasfoto Suami dan Istri 1 lembar
7. Rencana Anggaran Biaya/Kwitansi pembelian barang.dll
8. Fotocopy jaminan
 - 1) Fotocopy BPKB (jika jaminan kendaraan)
 - 2) Fotocopy STNK yang masih berlaku (jika jaminan kendaraan)
 - 3) Fotocopy surat tanah (SHM atau SKGR)²⁰

b) Pembiayaan Murabahah

²⁰ Arif Zulfadly, *Manager Marketing*, BMT Mitra Arta Pekanbaru, 2 Juli 2021

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Akad murabahah adalah transaksi jual beli suatu barang sebesar harga perolehan barang ditambah dengan margin yang disepakati oleh para pihak, dimana penjual menginformasikan terlebih dahulu harga perolehan kepada pembeli

Data yang harus dilengkapi anggota untuk pembiayaan:

1. Fotocopy KTP Suami dan Istri yang masih berlaku 1 lembar
2. Fotocopy Kartu Keluarga 1 lembar
3. Fotocopy Surat/Akte Nikah 1 lembar
4. Fotocopy Rekening Listrik 1 lembar
5. Slip Gaji
6. Pasfoto Suami dan Istri 1 lembar
7. Rencana Anggaran Biaya/Kwitansi pembelian barang.dll
8. Fotocopy jaminan
 - 1) Fotocopy BPKB (jika jaminan kendaraan)
 - 2) Fotocopy STNK yang masih berlaku (jika jaminan kendaraan)
 - 3) Fotocopy surat tanah (SHM atau SKGR)
- c) Pembiayaan Ijarah

Ijarah adalah transaksi sewa-menyewa atas suatu barang dan/atau jasa antara pemilik objek sewa termasuk kepemilikan hak pakai atas objek sewa dengan penyewa untuk mendapatkan imbalan atas objek sewa yang disewakan.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pada BMT Mitra Arta pembiayaan yang biasa dilakukan dengan akad ijarah multi jasa, seperti:

1. Jasa Pendidikan
2. Jasa Kesehatan
3. Jasa Sewa Ruko
4. Jasa Perjanan Umrah

Data yang harus dilengkapi anggota pembiayaan:

1. Fotocopy KTP Suami dan Istri yang masih berlaku 1 lembar
2. Fotocopy Kartu Keluarga 1 lembar
3. Fotocopy Surat/Akte Nikah 1 lembar
4. Fotocopy Rekening Listrik 1 lembar
5. Slip Gaji
6. Pasfoto Suami dan Istri 1 lembar
7. Rencana Anggaran Biaya/Kwitansi pembelian barang.dll
8. Fotocopy jaminan
 - 1) Fotocopy BPKB (jika jaminan kendaraan)
 - 2) Fotocopy STNK yang masih berlaku (jika jaminan kendaraan)
 - 3) Fotocopy surat tanah (SHM atau SKGR)²¹
- d) Pembiayaan Qardhul Hasan

²¹ Ibid

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pembiayaan Qardul Hasan adalah pinjaman dana tanpa imbalan dengan kewajiban pihak peminjam mengembalikan pokok pinjaman secara sekaligus atau ciclan dalam jangka waktu tertentu

Data yang harus dilengkapi anggota untuk pembiayaan:

1. Fotocopy KTP Suami dan Istri yang masih berlaku 1 lembar
2. Fotocopy Kartu Keluarga 1 lembar
3. Fotocopy Surat/Akte Nikah 1 lembar
4. Fotocopy Rekening Listrik 1 lembar
5. Slip Gaji
6. Pasfoto Suami dan Istri 1 lembar
7. Rencana Anggaran Biaya/Kwitansi pembelian barang.dll
8. Fotocopy jaminan
 - 1) Fotocopy BPKB (jika jaminan kendaraan)
 - 2) Fotocopy STNK yang masih berlaku (jika jaminan kendaraan)
 - 3) Fotocopy surat tanah (SHM atau SKGR)²²

²² *Ibid*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

LANDASAN TEORI

Baitul Maal wat Tamwil

1. Pengertian *Baitul Maal*

Kata *Baitul Maal* adalah berasal dari bahasa Arab yang berarti rumah harta atau kas negara, yaitu suatu lembaga yang diadakan dalam pemerintahan Islam untuk mengurus masalah keuangan negara. Atau, suatu lembaga keuangan negara yang bertugas menerima, menyimpan, dan mendistribusikan uang negara sesuai dengan syariat Islam.²³

2. Pengertian *Baitul Maal wat Tamwil*

BMT adalah kependekatan dari Badan Usaha Mandiri Terpadu atau, yaitu Lembaga Keuangan Mikro (LKM) yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah. *Baitul Maal wat Tamwil* merupakan suatu lembaga yang mempunyai dua istilah, yaitu *baitul maal* dan *baitul tamwil*. *Baitul maal* lebih mengarah pada usaha-usaha pengumpulan dan penyaluran dana yang nonprofit, seperti zakat, infak, dan sedekah. Adapun *baitul mal* sebagai usaha pengumpulan dan penyaluran dana komersial. Usaha-usaha tersebut menjadi bagian yang tidak terpisahkan dari BMT sebagai lembaga pendukung kegiatan ekonomi masyarakat kecil dengan berlandaskan syariat Islam. Lembaga ini didirikan dengan maksud untuk memfasilitasi masyarakat bahwa yang tidak terjangkau oleh pelayanan bank syariah atau BPR

²³ Mardani, *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah Di Indonesia* (Jakarta: PREADAMEDIA GROUP, 2015), Ed. 1. Cet. Ke-1, h. 315

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Syariah. Prinsip operasionalnya didasarkan atas prinsip bagi hasil, jual beli, ijarah, dan titipan (wadi'ah). Karena itu, meskipun mirip dengan bank syariah, bahkan boleh dikata menjadi cikal bakal dari bank syariah, BMT memiliki pangsa pasar tersendiri, yaitu masyarakat kecil yang tidak terjangkau layanan perbankan serta pelaku usaha kecil mengalami hambatan “psikologis” bila berhubungan dengan pihak bank.²⁴

BMT merupakan pengembangan ekonomi berbasis masjid sebagai sarana untuk memakmurkan masjid. Keanggotaan dan mitra usaha BMT yakni masyarakat sekitar masjid, baik perorangan atau kelembagaan, sepanjang jelas domisili dan identitasnya. Bentuk kegiatan BMT menyerupai koperasi, tetapi harus berdasarkan prinsip-prinsip syariah Islam.²⁵

B. Pembiayaan**1. Pengertian Pembiayaan**

Pembiayaan atau financing adalah pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga. Dengan kata lain pembiayaan adalah pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan. Dalam kaitannya dengan pembiayaan pada perbankan Islam atau istilah teknisnya

²⁴ *Ibid.*, h. 316

²⁵ *Ibid.*

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sebagai aktiva produktif. Aktiva produktif adalah penanaman dana Bank Islam baik dalam rupiah maupun valuta asing.

Berdasarkan Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998 tentang, Perbankan menyatakan pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.

Sedangkan menurut kasmir 2002, pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.²⁶

Dalam buku yang ditulis oleh Muhammad pembiayaan atau financing adalah pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga. Dengan kata lain, pembiayaan adalah pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan.

2. Tujuan Pembiayaan

²⁶ <http://eprints.walisongo.ac.id/7208/3/BAB%20II.pdf>

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Secara umum tujuan pembiayaan dibedakan menjadi dua kelompok yaitu: tujuan pembiayaan untuk tingkat makro, dan tujuan pembiayaan untuk tingkat mikro.

Secara makro dijelaskan bahwa pembiayaan bertujuan:

- a. Peningkatan ekonomi umat

Artinya: Masyarakat yang tidak dapat akses secara ekonomi, dengan adanya pembiayaan mereka dapat melakukan akses ekonomi.

- b. Tersedianya dana bagi peningkatan usaha

Artinya: Untuk pengembangan usaha membutuhkan dana tambahan. Dana tambahan ini dapat diperoleh melalui aktivitas pembiayaan. Pihak yang surplus dan menyalurkan kepada pihak yang kekurangan dana, sehingga dapat digulirkan.

- c. Meningkatkan produktivitas

Artinya: Adanya pembiayaan memberikan peluang bagi masyarakat agar mampu meningkatkan daya produksinya

- d. Membuka lapangan kerja baru

Artinya: Dengan dibukanya sektor-sektor usaha melalui penambahan dana pembiayaan, maka sektor usaha tersebut akan menyerap tenaga kerja.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

e. Terjadinya distribusi pendapatan

Artinya: Masyarakat usaha produktif mampu melakukan aktivitas kerja, berarti mereka akan memperoleh pendapatan dari hasil usahanya.

Secara mikro, pembiayaan diberikan dengan tujuan:

a. Dalam upaya memaksimalkan laba

Artinya setiap usaha yang dibuka memiliki tujuan tertinggi, yaitu menghasilkan laba usaha. Setiap pengusaha berkeinginan untuk memperoleh laba maksimal. Dalam usaha mewujudkan usaha tersebut, maka mereka perlu dukungan dengan yang cukup.

b. Upaya Meminimalkan resiko

Artinya usaha yang dilakukan bisa menghasilkan laba yang maksimal, maka salah satu unsurnya ialah dengan cara meminimalisirkan resiko yang mungkin timbul. Resiko kekurangan modal usaha dapat diperoleh dengan cara pembiayaan.

c. Pendayagunaan sumber ekonomi

Artinya sumber daya ekonomi dapat dikembangkan dengan melakukan mixing antara sumber daya alam dengan sumber daya manusia ada, maka dapat dipastikan diperlakukan penambahan modal yaitu dengan cara pembiayaan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

d. Penyaluran kelebihan dana

Artinya dalam kehidupan masyarakat ini ada pihak lain yang memiliki kelebihan sementara dan ada pihak yang kekurangan. Dalam kaitannya dengan masalah dana, maka mekanisme pembiayaan dapat menjadi sarana penghubung dalam penyeimbangan dan penyaluran kelebihan dana dari pihak yang kelebihan (surplus) kepada pihak yang kekurangan (deficit) dana.

e. Menghindari terjadinya dana menganggur

Dana yang masuk melalui berbagai rekening pada bank syariah, harus segera disalurkan dalam bentuk aktiva produktif. Sehingga terjadi keseimbangan antara dana yang masuk dan dana keluar.

3. Fungsi Pembiayaan

Sesuai dengan tujuan pembiayaan tersebut, maka pembiayaan memiliki fungsi sebagai berikut:

- a. Pembiayaan dapat meningkatkan Utility (daya guna) dari modal/uang,
- b. Pembiayaan dapat meningkatkan Utility (daya guna) suatu barang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Pembiayaan meningkatkan peredaran dan lalu lintas uang
- d. Pembiayaan menimbulkan kegairahan berusaha masyarakat, pembiayaan sebagai alat stabilisasi ekonomi.
- e. Pembiayaan sebagai jembatan untuk peningkatan pendapatan nasional.
- f. Pembiayaan sebagai alat hubungan ekonomi internasional.²⁷

4. Unsur Pembiayaan

Menurut kasmir adapun unsur-unsur pembiayaan yang terkandung dalam pemberian suatu fasilitas pembiayaan adalah sebagai berikut:

a. Kepercayaan

Yaitu suatu keyakinan pemberi kredit atau pembiayaan (Bank/BMT) bahwa pembiayaan yang diberikan hak berupa uang, barang atau jasa akan benar-benar diterima kembali di masa tertentu di masa datang.

b. Kesepakatan

Antara sii pemberi dengan penerima pembiayaan harus ada kesepakatan. Kesepakatan ini dituangkan dalam suatu perjanjian dimana masing-masing pihak menandatangani hak dan kewajiban masing-masing.

²⁷ Prof. Dr. H. Veithzal Rivai dan M. B. A, Ir. H. Arviyan Arifin, *Islamic Banking: sebuah teori, konsep, dan aplikasi* (Jakarta: Bumi Aksara, 2010), h. 712-715

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

c. Jangka waktu

Setiap kredit yang diberikan pasti memiliki jangka waktu tertentu, jangka waktu itu mencakup masa pengembalian kredit yang telah disepakati.

d. Resiko

Faktor resiko kerugian dapat diakibatkan dua hal yaitu resiko kerugian yang diakibatkan nasabah sengaja tidak mau membayar kreditnya padahal mampu dan resiko kerugian yang diakibatkan karena nasabah tidak sengaja. Semakin panjang jangka waktu suatu kredit semakin besar resiko tidak tertagih, demikian pula sebaliknya.

e. Balas jasa

Balas jasa atau kredit pada bank konvensional dalam bentuk bunga, biaya provinsi dan komisi serta biaya administrasi kredit ini merupakan keuntungan bank. Sedangkan bagi bank syariah atas pembiayaan yang diberikan balas jasanya ditentukan dengan bagi hasil.

5. Jenis-jenis Pembiayaan

Menurut sifat penggunaannya, pembiayaan dapat dibagi menjadi dua hal berikut:

1. Pembiayaan produktif, yaitu pembiayaan yang ditujukan untuk memenuhi kebutuhan produktif dalam arti luas, yaitu untuk



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

peningkatan usaha, baik usaha produksi, perdagangan, maupun investasi.

2. Pembiayaan konsumtif, yaitu pembiayaan yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan konsumsi, yang akan habis digunakan untuk memenuhi kebutuhan.

Pembiayaan Murabahah

1. Definisi Murabahah

Murabahah adalah akad jual beli atas barang tertentu, yaitu penjual menyebutkan dengan jelas barang yang diperjualbelikan, termasuk harga pembelian barang kepada pembeli, kemudian ia mensyaratkan atasnya laba/ keuntungan dalam jumlah tertentu.

Murabahah adalah akad jual beli antara bank selaku penyedia barang, dan nasabah dan memesan untuk membeli barang dagang. Bank memperoleh keuntungan yang disepakati bersama. Berdasarkan akad jual beli dimaksud, bank membeli barang yang dipesan dan menjualnya kepada nasabah. Harga jual bank adalah harga beli dan *supplier* ditambah keuntungan yang disepakati. Oleh karena itu, nasabah mengetahui besarnya keuntungan yang diambil bank. Cara pembayaran dan jangka waktunya disepakati bersama, dapat secara *lumpsum* ataupun dengan cara angsuran.²⁸

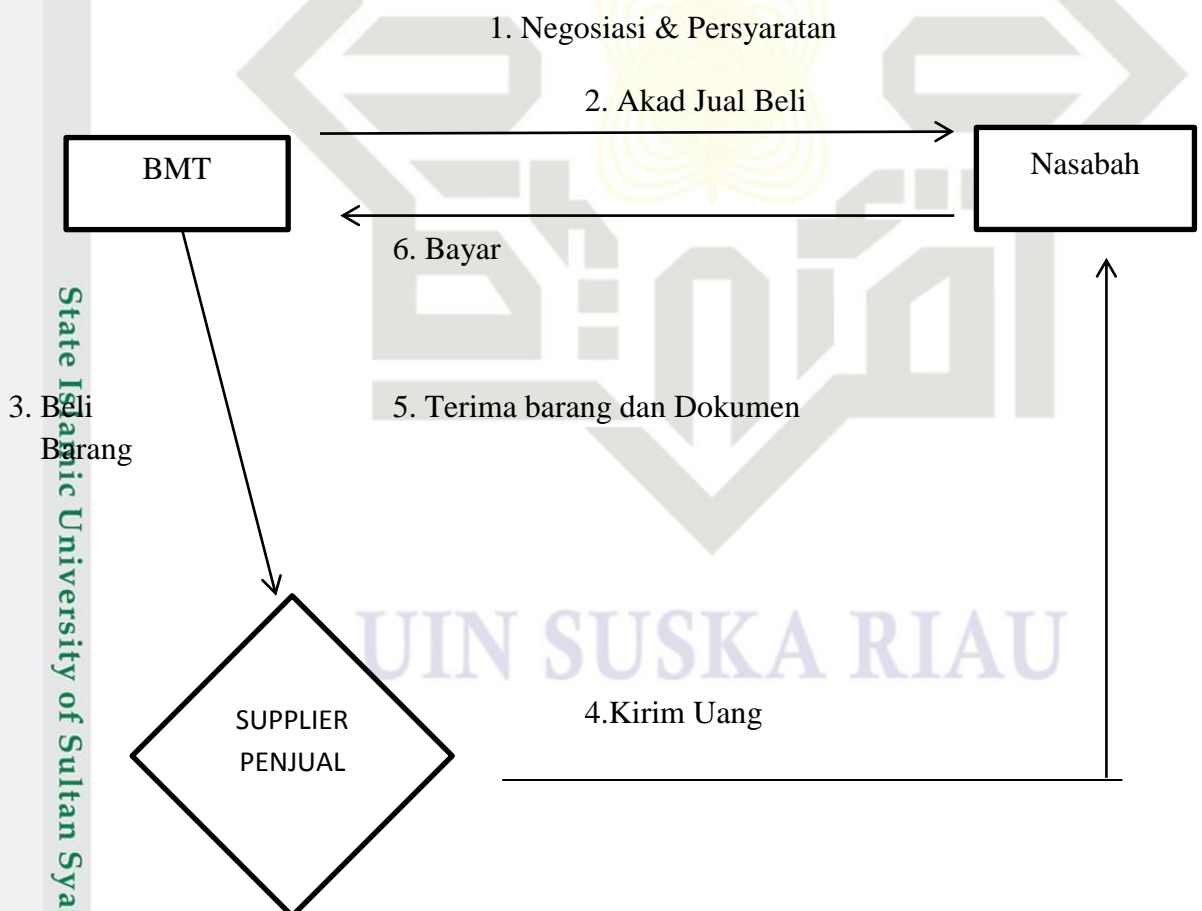
Tingkat keuntungan ini bisa dalam bentuk *lumpsum* atau persentase tertentu dari biaya perolehan. Pembayaran bisa dilakukan

²⁸ Herry Sutanto, S.E., M.M dan Khaerul Umam, M.Si., M.Ag, *Manajemen Pemasaran Bank Syariah*, Cet. Kedua (Bandung : CV PUSTAKA SETIA, 2013), h. 181

secara spot (tunai) atau bisa dilakukan di kemudian hari yang disepakati bersama. Oleh karena itu, murabahah tidak dengan sendirinya mengandung konsep pembayaran tertentu (*deferred payment*), seperti yang secara umum dipahami oleh sebagian orang yang mengetahui murabahah hanya dalam hubungannya dengan transaksi pembiayaan di perbankan syariah, tetapi tidak memahami Fikih Islam.

Gambar III.1

Skema Pembiayaan Murabahah



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Keterangan:

1. BMT dan nasabah melakukan negosiasi tentang rencana transaksi jual beli yang akan dilaksanakan. Poin negosiasi meliputi jenis barang yang akan dibeli, kualitas barang, dan harga barang.
2. BMT melakukan akad jual beli dengan nasabah, dimana BMT sebagai penjual dan nasabah sebagai pembeli. Dalam akad jual beli ini, ditetapkan barang yang menjadi objek jual beli telah dipilih oleh nasabah, dan harga jual sekarang.
3. Atas dasar akad yang dilaksanakan antara BMT dan nasabah, maka BMT membeli barang dari *supplier*/penjual. Pembelian yang dilakukan oleh BMT sesuai dengan keinginan nasabah yang telah terutang dalam akad.
4. *Supplier* mengirimkan barang kepada nasabah atas perintah BMT.
5. Nasabah menerima barang dari *supplier* dan menerima dokumen kepemilikan barang tersebut.
6. Setelah menerima barang dan dokumen, maka nasabah melakukan pembayaran. Pembayaran yang zalim dilakukan oleh nasabah ialah dengan cara angsuran.

Rukun dari akad murabahah yang harus dipenuhi dalam transaksi ada beberapa, yaitu:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 1) Pelaku akad, yaitu ba'I (penjual) adalah pihak yang memiliki barang untuk dijual, dan musytari (pembeli) adalah pihak yang memerlukan dan akan membeli barang
- 2) Objek akad, yaitu mabi' (barang dagangan) dan tsaman (harga)
- 3) Shighah, yaitu Ijab dan Qabul

Beberapa syarat pokok murabahah menurut Usmani (1999), antara lain sebagai berikut:

- 1) Murabahah merupakan salah satu bentuk jual beli ketika penjual secara eksplisit menyatakan biaya perolehan barang yang akan dijualnya dan menjual kepada orang lain dengan menambahkan tingkat keuntungan yang diinginkan
- 2) Tingkat keuntungan dalam *murabahah* dapat ditentukan berdasarkan kesepakatan bersama dalam bentuk lumpsum atau persentase tertentu dari biaya.

2. Landasan Hukum Pembiayaan Murabahah

Fatwa Dewan Syariah Nasional No : 04/DSN-MUI/IV/2000

Menetapkan : FATWA TENTANG MURABAHAH

Pertama : Ketentuan Umum Murabahah dalam Bank Syariah:

1. Bank dan nasabah harus melakukan akad murabahah yang bebas riba

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Barang yang diperjualkan tidak diharamkan oleh syariah Islam
3. Bank membiayai sebagai atau seluruh harga pembelian barang yang telah disepakati kualifikasinya
4. Bank membeli barang yang diperlukan nasabah atas nama bank sendiri, dan pembeli ini harus sah dan bebas riba
5. Bank harus menyampaikan semua hal yang berkaitan dengan pembelian, misalnya jika pembeli dilakukan secara hutang
6. Bank kemudian menjual barang tersebut kepada nasabah (pemesan) dengan harga jual senilai harga beli plus keuntungannya. Dalam kaitan ini Bank harus memberitahu secara jujur harga pokok barang kepada nasabah berikut biaya yang diperlukan
7. Nasabah membayar harga barang yang telah disepakati tersebut pada jangka waktu tertentu yang telah disepakati
8. Untuk mencegah terjadinya penyalahgunaan atau kerusakan akad tersebut, pihak bank dapat mengadakan perjanjian khusus dengan nasabah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

9. Jika bank hendak mewakili kepada nasabah untuk membeli barang dari pihak ketiga, akad jual beli murabahah harus dilkaukan setelah barang, secara prinsip, menjadi milik barang²⁹

Kedua : Ketentuan Murabahah kepada Nasabah

1. Nasabah mengajukan permohonan dan perjanjian pembelian suatu barang atau asset kepada bank
2. Jika bank menerima permohonan tersebut, ia harus membeli terlebih dahulu asset yang dipesannya secara sah dengan pedagang
3. Bank kemudian menawarkan asset tersebut kepada nasabah dan nasabah harus menerima (membeli)- nya sesuai dengan perjanjian yang telah disepakatinya, karena secara hukum perjanjian tersebut mengikat, kemudian kedua belah pihak harus membuat kontrak jual beli
4. Dalam jual beli ini bank dibolehkan meminta nasabah untuk membayar uang muka saat menandatangani kesepakatan awal pemesanan

²⁹ Nurnasrina, *Perbankan Syariah I*, (Pekanbaru: SUSKA PREES, 2012), h. 147

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5. Jika nasabah kemudian membeli barang tersebut, biaya riil bank harus dibayar uang muka tersebut
6. Jika nilai uang muka kurang dari kerugian yang harus ditanggung oleh bank, bank dapat meminta kembali sisa kerugiannya kepada nasabah
7. Jika uang muka memakai kontrak 'urbun sebagai alternatif dari uang muka, maka
 - a) Jika nasabah memutuskan untuk membeli barang tersebut, ia tinggal membayar sisa harga
 - b) Jika nasabah batal membeli, uang muka menjadi milik bank maksimal sebesar kerugian yang ditanggung oleh bank akibat pembatalan tersebut, dan jika uang muka tidak mencukupi, nasabah wajib melunasi kekurangannya³⁰

Ketiga

: Jaminan dalam Murabahah

1. jika dalam murabahah dibolehkan, agar nasabah serius dengan pesannya

³⁰ *Ibid.*, h.148

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Bank dapat meminta nasabah untuk menyediakan jaminan yang dapat dipegang³¹

Keempat : Hutang dalam Murabahah

1. Secara prinsip, penyelesaian hutang nasabah dalam transaksi murabahah tidak ada kaitannya dengan transaksi lain yang dilakukan nasabah dengan pihak ketiga atas nama barang tersebut. Jika nasabah menjual kembali barang tersebut dengan keuntungan atau kerugian, ia tetap berkewajiban untuk menyelesaikan hutangnya kepada bank
2. Jika nasabah menjual barang tersebut sebelum masa angsuran berakhir ia tidak wajib segera melunasi seluruh angsurannya
3. Jika penjualan barang tersebut menyebabkan kerugian, nasabah tetap harus menyelesaikan hutangnya sesuai kesepakatan awal. Ia tidak boleh memperlambat pembayaran angsuran atau meminta kerugian itu diperhitungkan

Kelima : Penundaan Pembayaran dalam Murabahah

1. Nasabah yang memiliki kemampuan tidak dibenarkan menunda penyelesaian hutangnya

³¹ Nurnasrina, *op. Cit*, h.148

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Jika nasabah menunda-nunda pembayaran dengan sengaja, atau jika salah satu pihak tidak menunaikan kewajibannya, maka penyelesaiannya dilakukan melalui Badan Arbitrasi Syariah setelah tidak tercapai kesepakatan melalui musyawarah

Keenam : Bangkrut dalam Murabahah

Jika nasabah telah dinyatakan pailit dan gagal menyelesaikan hutangnya, bank harus menunda tagihan hutang sampai ia menjadi sanggup kembali, atau berdasarkan kesepakatan³²

Legalisasi dan Regulasi Terkait**Fatwa lain yang Mengatur Murabahah**

1. Fatwa DSN-MUI No. 04/DSN-MUI/IV 2000 tentang Murabahah
2. Fatwa DSN-MUI No. 13/DSN-MUI/IX 2000 tentang Uang Muka dalam Murabahah
3. Fatwa DSN-MUI No.16/DSN-MUI/IX 2000 tentang Diskon dalam Murabahah
4. Fatwa DSN-MUI No. 23/DSN-MUI/III 2002 tentang Potongan Pelunasan dalam Murabahah

³² Nurnasrina, *op.Cit.*, h. 148-149



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5. Fatwa DDSN-MUI No. 46/DSN-MUI/II 2005 tentang Potongan Tagihan Murabahah
6. Fatwa DSN-MUI No. 47/DSN-MUI/II 2005 tentang Penyelesaian Piutang Murabahah Bagi Nasabah yang Tidak Mampu Membayar
7. Fatwa DSN-MUI No. 48/DSN-MUI/II 2005 tentang Penjadwalan Kembali Tagihan Murabahah
8. Fatwa DSN-MUI No. 49/DSN-MUI/II 2005 tentang Konversi Akad Murabahah³³

Ayat yang dijadikan sebagai dasar hukum pelaksanaan pembiayaan *murabahah* diantaranya adalah sebagai berikut:

- a) Al-Qur'an Surat An-Nisa' ayat 29

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

Artinya : Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh, Allah Maha Penyayang kepadamu.

Al-Hafizh Ibnu Katsir dalam tafsir ayat diatas mengatakan : Allah SWT melarang hamba-hamba Nya yang beriman memakan harta sebagian dari mereka atas sebagian dengan cara yang bathil,

³³ Nurnasrina, *op.Cit.*, h. 151

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

yakni melalui usaha yang tidak diakui oleh syariat, seperti dengan cara riba dan judi, serta cara-cara lainnya yang termasuk kedalam kategori tersebut dengan menggunakan berbagai macam tipuan dan pengelabuan.³⁴

b) Al-Quran Surat Al-Baqarah Ayat 275

Artinya : “Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba”(QS Al-Baqarah [2]:275)

c) Hadist

Keberadaan murabahah juga didasarkan pada hadist yang menegaskan bahwa murabahah termasuk dalam kategori perbuatan yang dianjurkan (diberkahi). Dalam sebuah pesan Nabi SAW yang berbunyi:

“ Dari Shalih bin Shuhayb dari ayahnya, ia berkata : Rasulullah bersabda:” Tiga hal yang didalamnya terdapat keberkahan: jual beli secara tangguh, muqaradhah (mudharabah) dan mencampur gandum dengan tepung untuk keperluan rumah, bukan untuk dijual”. (HR.Ibn Majah)

Dan hadist yang diriwayatkan oleh al-Baihaqi dan ibn Majah, dishahihkan oleh Ibn Hibban:

³⁴ <http://repo.iaian-tulungagung.ac.id/7808/5/BAB%20II.pdf>

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dari Abu Al-Khudri bahwa Rasulullah bersabda, "sesungguhnya jual beli itu harus dilakukan suka sama suka". (HR. Al-Baihaqi dan Ibnu Majah, dan dinilai shahih oleh Ibnu Hibban)³⁵

d) Ijma'

Ulama telah sepakat bahwa murabahah diperoleh dengan alasan bahwa manusia tidak akan mampu mencukupi kebutuhan dirinya, tanpa bantuan orang lain. Namun demikian, bantuan atau barang milik orang lain yang dibutuhkannya itu harus diganti dengan barang lainnya yang sesuai, baik nilainya ataupun jumlahnya.

3. Rukun dan Syarat Murabahah

a) Rukun murabahah adalah sebagai berikut:

1) Pihak yang berakal (ba'I dan musytari)

Pelaku cakap hukum dan baligh (berakal dan dapat membedakan), sehingga jual beli dengan orang gila menjadi tidak sah sedangkan jual beli dengan anak kecil dianggap sah, apabila seizing walinya

2) Barang/objek (mabl)

- a. Barang yang diperjualbelikan adalah barang halal
- b. Barang yang diperjualbelikan harus dapat diambil manfaatnya atau memiliki nilai, dan bukan merupakan

³⁵ Sri Nurhayati, *Akuntansi Syariah di Indonesia*, (Jakarta: Salemba Empat 2015), h.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

barang-barang yang dilarang diperjualbelikan, misalnya :
jual beli barang yang kadaluwarsa

- c. Barang tersebut dimiliki oleh penjual
- d. Barang tersebut harus diketahui secara spesifik dan dapat diidentifikasi oleh pembeli sehingga tidak gharar (ketidak pastian)
- e. Barang tersebut dapat diketahui kuantitasnya dengan jelas, sehingga tidak ada gharar
- f. Harga barang tersebut jelas
- g. Barang yang diakadkan ada ditangan penjual

3) Harga (tsaman)

- a. Memberitahukan harga pokok
- b. Keuntungan yang telah disepakati

4) Ijab Kabul

- a. Harus jelas
- b. Harga dan barang yang disebutkan harus seimbang
- c. Tidak dibatasi oleh waktu

b) Sedangkan syarat murabahah adalah sebagai berikut (Antonio, 2001 : 102):

- 1) Penjual memberi tahu harga pokok kepada pembeli
- 2) Kontrak haruslah sesuai dengan rukun yang ditetapkan
- 3) Kontrak harus bebas riba

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 4) Penjual harus menjelaskan kepada pembeli bila terjadi cacat atas barang sesudah pembelian
 - 5) Penjual harus menyampaikan semua hal yang berkaitan dengan pembelian, misalnya jika pembeli dilakukan secara utang
- c) Syarat-syarat akad jual beli

Dalam Murabahah ada beberapa syarat dalam akad jual beli, antara lain:

- 1) Syarat mengadakan akad
 - a. Syarat orang yang berakad: Orang berakad harus berakal, bisa membedakan mana yang benar dan mana yang salah, serta orang yang berakad harus banyak bereperan (tempat akad dilaksanakan dalam satu majelis)
 - b. Barang yang berakad harus memenuhi syarat, antara lain:
 - c. Barangnya harus ada
 - d. Barangnya berupa harta jelas harganya
 - e. Barang dimiliki sendiri, artinya terjaga
 - f. Barang itu dapat diserahkan sewaktu akad
- 2) Syarat-syarat pelaksanaan akad
 - a. Pemilikan atau penguasaan, pemilikan adalah penguasaan barang ketika orang melakukannya mampu bertasharruf sendiri pada barang itu tanpa ada penghalang syariah



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Dalam barang yang akan diperjual belikan hanya terdapat hak penjual, artinya barang yang dijual tidak ada hak orang lain selain penjual itu sendiri

4. Jenis-jenis Murabahah

Murabahah dapat dibedakan menjadi dua macam yaitu:

1) Murabahah tanpa pesanan

Dalam murabahah jenis ini, penjual melakukan pembelian barang setelah ada pesanan dari pembeli. Murabahah dengan pesanan dapat bersifat mengikat atau tidak mengikat pembeli untuk membeli barang yang dipesannya. Kalau bersifat mengikat, berarti pembeli harus membeli barang yang dipesannya dan tidak dapat membatalkan pesannya. Jika asset murabahah yang telah dibeli oleh penjual, dalam murabahah pesanan mengikat, mengalami penurunan nilai sebelum diserahkan kepada pembeli maka penurunan nilai tersebut menjadi beban penjual dan akan mengurangi nilai akad.

2) Murabahah berdasarkan pesanan

Murabahah tanpa pesanan, murabahah jenis ini bersifat tidak mengikat, janji pemesanan di dalam murabahah berdasarkan pesanan, bisa bersifat mengikat dan bisa bersifat tidak mengikat. Para Fuqahah salaf menyepakati mengenai bolehnya penjualan ini, dan mengatakan bahwa pemesanan tidak mesti terikat untuk memenuhi janjinya. Sedangkan Lembaga Fikih Islam telah

mengatur agar bagi pemesan diberikan pilihan apakah akan membeli asset atau menolaknya ketika ditawarkan kepadanya oleh pembeli. Hal tersebut berlaku agar transaksi tersebut tidak mengarahkan seseorang untuk menjual apa yang tidak dimilikinya karena ini adalah haram, atau melakukan tindakan lain yang diharamkan oleh syariah sebagaimana diterangkan secara rinci oleh para Fuqahah salaf. Tetapi sebagaimana fuqahah modern telah membolehkan bentuk-bentuk perjanjian seperti ini, yaitu mengikat pesanan.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

S

Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan mengenai Implementasi Produk Pembiayaan Murabahah di BMT Mitra Arta Pekanbaru pada bab sebelumnya, dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Penerapan Akad Murabahah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru pada intinya sudah sesuai dengan kaidah-kaidah yang berlaku. Pembiayaan murabahah di BMT Mitra Arta ini juga sudah memenuhi rukun-rukun serta syarat-syarat yang berlaku dalam akad murabahah. Hal ini terbukti bahwa pembiayaan murabahah dilakukan dengan akad jual beli dengan ketentuan dan kesepakatan antara anggota dengan pihak BMT. Dalam hal ini pembayaran dalam pembiayaan murabahah dilakukan dengan system angsuran. Adapun beberapa proses pembiayaan murabahah:
 - a. Pengajuan pembiayaan oleh anggota, pengajuan pembiayaan biasanya dilakukan wawancara antara anggota dengan pihak BMT
 - b. Pengajuan dilampiri dengan berkas-berkas yang sudah ditentukan oleh pihak BMT dan anggota mengajukan permohonan dengan melengkapi berkas yang diminta oleh pihak BMT yang diperlukan dalam proses pengajuan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Setelah berkas sudah lengkap dilakukan survey berkas-berkas oleh pihak BMT kemudian mendatangi langsung, melihat dan mencari informasi yang diperlukan, dan menganalisa apakah anggota layak untuk diberi pembiayaan atau tidak
 - d. Kemudian akad perjanjian pembiayaan murabahah itu ditandatangani oleh kedua belah pihak antara anggota dan BMT Mitra Arta Pekanbaru, setelah itu dana akan di proses selama dua hari dan dana akan segera dicairkan.
2. Dalam mekanisme pengambilan keputusan dalam menyetujui pembiayaan telah sesuai dengan syariah dengan adanya ketentuan pada jenis pembiayaan untuk usaha yang halal saja. Dalam perjanjian akad murabahah pada pembiayaan jual beli BMT Mitra Arta Pekanbaru, tentang tujuan dan maksud pokok mengadakan akad sebagai rukun dan syarat akad murabahah dalam pelaksanaannya sudah terbebas dari maisyir, gharar, haram, riba atau bisa disingkat MAGRIB.

Saran

Setelah ditarik dari hasil pembahasan dan kesimpulan tentang analisis penerapan akad murabahah pada pembiayaan jual beli di BMT Mitra Arta Pekanbaru, maka ditemukan beberapa saran yaitu:

1. Diharapkan agar dalam proses pembiayaan jual beli di BMT Mitra Arta Pekanbaru lebih teliti dalam menyeleksi calon anggota agar dapat meminimalisirkan pembiayaan bermasalah yang mungkin saja terjadi.



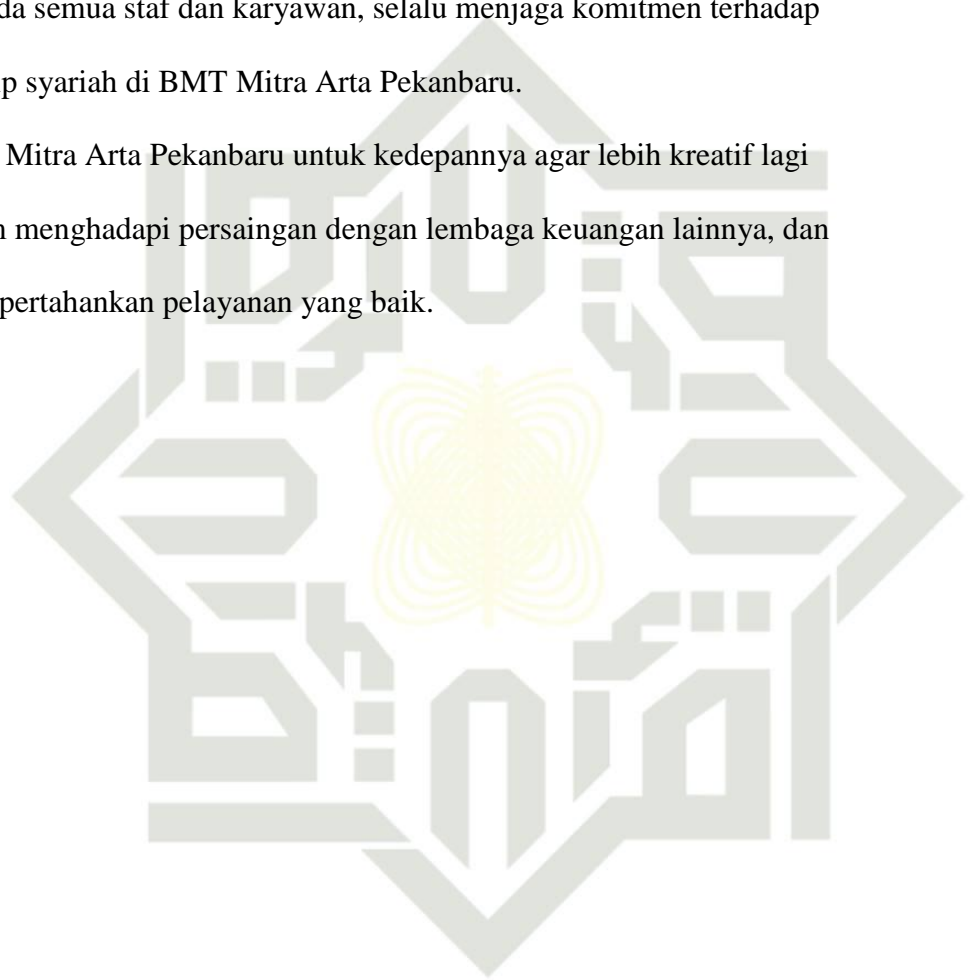
© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Kepada pihak BMT Mitra5 Arta agar selalu melakukan inovasi produk yang unggul agar lebih bisa bersaing dengan lembaga keuangan lainnya, serta mengoptimalkan teknis operasional berdasarkan prinsip-prinsip syariah.
3. Kepada semua staf dan karyawan, selalu menjaga komitmen terhadap prinsip syariah di BMT Mitra Arta Pekanbaru.
4. BMT Mitra Arta Pekanbaru untuk kedepannya agar lebih kreatif lagi dalam menghadapi persaingan dengan lembaga keuangan lainnya, dan tetap pertahankan pelayanan yang baik.



UIN SUSKA RIAU



DAFTAR PUSTAKA

- Andri Prasetwo, Metodologi Penelitian Kuantitatif Komunikasi, Ekonomi, dan Kebijakan Publik Serta Ilmu-ilmu Sosial Lainnya, Yogyakarta: Ar-Ruzz Media, 2016
- Arif Zulfadly, Marketing Manager BMT Mitra Arta, Wawancara, Rumbai Pesisir, 17 Juni 2021
- Herry Sutanto, S.E., M.M dan Khaerul Umam, M.Si., M.Ag, *Manajemen Pemasaran Bank Syariah*, Cet. Kedua (Bandung : CV PUSTAKA SETIA, 2013)
- <http://eprints.walisongo.ac.id/7208/3/BAB%20II.pdf>
- <http://repo.iaian-tulungagung.ac.id/7808/5/BAB%20II.pdf>
- http://repository.uin-suska.ac.id/14093/7/7.%20BAB%20II_201835EI.pdf
- Laporan Pertanggungjawaban RAT Tahun Buku 2020| BMT Mitra Arta
- Lex J Meleong, *Metode Penelitian Kualitatif Edisi Revisi*, Bandung : Remaja Rosdakarya, 2005
- M. Yuwanto, "Populasi dan Sampel", artikel dari <http://myuwanto.staff.gunadarma.ac.id/download/files/56601/9+Populasi+dan+Sampel.pg> pada tanggal 7 April 2021.
- Makhlul Ilmi SM, *Teori dan Praktek Mikro Keuangan Syariah : Beberapa Permasalahan dan Alternatif solusi*, Yogyakarta : UII Press, 2002,
- Marjani, *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah Di Indonesia* (Jakarta: PRENADAMEDIA GROUP, 2015)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Muhammad Syafii Antonio, *Bank Syari'ah dari Teori ke Praktek*, Jakarta : Gema Insani Press, 2001,

Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2018),

Nur Syamsudin Buchori, *Koperasi Syariah Teori dan Praktik*, Tangerang Selatan : Pustaka Aufa Media (PAM Prees), Cet ke-1, 2012

Nurnasrina dan P. Adiyes Putra, *Kegiatan Usaha Bank Syariah*, (Pekanbaru: Kalimedia, 2017),

Prof. Dr. H. Veithzal Rivai dan M. B. A, Ir. H. Arviyan Arifin, *Islamic Banking: Sebuah teori, konsep, dan aplikasi* (Jakarta: Bumi Aksara, 2010)

Sri Nurhayati, *Akuntansi Syariah di Indonesia*, (Jakarta: Salemba Empat 2015)

Sugiyono ,*Metode Penelitian Kuantitatif,Kualitatif,danR&D*

Wawancara dengan Bapak Arif Zulfadly, Manager Marketing BMT Mitra Arta Pekanbaru, pada Hari Jumat, Tanggal 2 juli 2021

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Draft Wawancara

Bagaimana praktik atau penerapan produk pembiayaan murabahah di BMT Mitra Arta Pekanbaru?

Bagaimana prosedur penerapan pembiayaan murabahah di BMT Mitra Arta Pekanbaru?

Apa saja persyaratan untuk menjadi anggota pada BMT Mitra Arta Pekanbaru?

Apa saja kendala yang dihadapi pada pembiayaan murabahah, pada saat pandemi seperti sekarang?

5. Apa solusi jika terjadi pembiayaan yang macet dan kurang lancar?

6. Bagaimana kriteria anggota yang lolos pembiayaan?

7. Bagaimana pengawasan yang dilakukan BMT Mitra Arta pada produk pembiayaan murabahah?

8. Apakah di BMT Mitra Arta memberikan denda terhadap anggota yang telat melakukan pembayaran?

Apa contoh pembiayaan murabahah?

9. Bagaimana mengatasi anggota yang telat membayar angsuran?



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DOKUMENTASI

BMT Mitra Arta Pekanbaru





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN PERBAIKAN

Laporan Akhir dengan judul **"Implementasi Produk Pembiayaan Murabahah Di BMT Mitra Arta Pekanbaru"** yang ditulis Oleh :

Nama : Rhadika Febriana Erza
 NIM : 01820624920
 Program Studi : DIII Perbankan Syariah

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji *munaqasyah* Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sutan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 30 Juli 2021
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
 Dr. Jenita, SE., MM

Sekretaris
 Zulfahmi, MA

Penguji Metodologi
 Muhammad Nurwahid, MA

Penguji Materi
 Haniah Lubis, ME.Sy

Kepala Sub Bagian Akademik
 Fakultas Syariah dan Hukum

Jalinus, S. Ag

NIP. 19750801 200701 1 023



UIN SUSKA RIAU

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM

كلية الشريعة و القانون
FACULTY OF SYARI'AH AND LAW

Jl. H. R. Soebrandas No. 155 KM. 15 Tuahmadani Tampan - Pekanbaru 28293 PO. Box. 1004 Telp / Fax. 0761-562052
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/5337/2021
Sifat : Biasa
Lamp. : 1 (Satu) Proposal
Hal : Mohon Izin Riset

Pekanbaru, 07 Juli 2021

Kepada
Yth. Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP
Provinsi Riau

Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum
Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : RHADIKA FEBRIANA ERZA
NIM : 01820624920
Jurusan : Perbankan Syariah D3
Semester : VI (Enam)
Lokasi : BMT Mitra Arta Pekanbaru

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul
:Implementasi Produk Pembiayaan Murabahah Pada BMT MITRA ARTA RUMBAI
PEKANBARU

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai
tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan
memberikan izin guna terlaksana riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.



Rektor

Pekanbaru

M. Ag

19741006 200501 1 005

Tembusan :
Rektor UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PEMERINTAH PROVINSI RIAU
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I dan II Komp. Kantor Gubernur Riau
Jl. Jend. Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39064 Fax. (0761) 39117 **PEKANBARU**
Email : dpmptsp@riau.go.id

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMTSP/NON IZIN-RISET/42627
T E N T A N G

**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET
DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN LTA**



1.04.02.01

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : Un.04/F./PP.00.9/5337/2021 Tanggal 7 Juli 2021**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

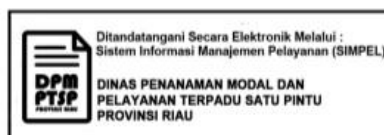
1. Nama	: RHADIKA FEBRIANA ERZA
2. NIM / KTP	: 01820624920
3. Program Studi	: PERBANKAN SYARIAH
4. Jenjang	: DIII
5. Alamat	: PEKANBARU
6. Judul Penelitian	: IMPLEMENTASI PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH
7. Lokasi Penelitian	: BMT MITRA ARTA PEKANBARU

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru
Pada Tanggal : 16 Juli 2021



Tembusan :

Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Ketua BMT MITRA ARTA PEKANBARU di Tempat
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
4. Yang Bersangkutan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



BMT MITRA ARTA
KOPERASI SIMPAN PINJAM SYARIAH

NO : / BMT-MA/I/ 2021

Pekanbaru, 04 Agustus 2021

HAL : Penelitian

Kepada Yth :
Fakultas Syariah dan Hukum
UIN SUSKA RIAU
Di-
tempat

Assalamualaikum Wr. Wb

Puji Syukur kami panjatkan kehadiran Allah SWT, atas rahmat dan hidayah-Nya yang telah diberikan kepada kita semua, kita masih dalam keadaan sehat walafiat dan dapat melakukan kegiatan sehari-hari.

Menindak lanjuti Surat No. Un.04/F.I.I/PP.00.9/4069/2021 perihal Penelitian Studi mahasiswa/i :

Nama : RHADIKA FEBRIANA ERZA
NIM : 01820624920
Program Studi : Perbankan Syariah D3
Semester : VI (Enam)
Universitas : UIN SUSKA RIAU

Bahwa benar telah melakukan penelitian dengan Judul "Implementasi Produk Pembiayaan Murabahah di BMT Mitra Arta Rumbai Pekanbaru "

Demikianlah surat ini kami sampaikan, untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Wassalam,

Ketua Pengurus

Amelda, SE.MM.Ak

Kantor Pusat : Jl. Khayangan / Sekolah No. 80 E Telp. / Fax. : 0761-53040 Rumbai Pesisir - Pekanbaru 28266



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Rhadika Febriana Erza, lahir di Kota Lama, 04 Februari 2000. Merupakan anak kedua dari 3 orang bersaudara, dari pasangan Ayahanda Erman dan Ibunda Zahirma. Pendidikan yang ditempuh penulis adalah SDN 006 Kota Lama yang lulus pada tahun 2012. Kemudian pada SMPN 4 Kota Lama yang lulus pada tahun 2015. Lalu melanjutkan SMAN 1 Kampar Kiri yang lulus pada tahun 2018. Kemudian melanjutkan kuliah di Jurusan D3 Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Hukum di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Akhir kata penulis sangat bersyukur atas terselesaikannya laporan akhir yang berjudul **“Implementasi Produk Pembiayaan Murabahah di BMT Mitra Arta Pekanbaru”**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.